

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Ethna-AKTIV T (Währung: EUR)

ISIN: LU0431139764

eine Anteilklasse des Ethna-AKTIV
 Verwaltungsgesellschaft: ETHENEA Independent Investors S.A.
 Website: www.ethenea.com

Rufen Sie +352 27692110 an, um weitere Informationen zu erhalten.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht von ETHENEA Independent Investors S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

ETHENEA Independent Investors S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 01.01.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist eine Anteilklasse des Ethna-AKTIV, einem Luxemburger Investmentfonds (fonds commun de placement - FCP), der Teil I des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 in seiner geänderten Fassung (Gesetz von 2010) unterliegt und somit als OGAW qualifiziert.

Laufzeit

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Unbeschadet dieser Regelung kann der Fonds jederzeit durch die Verwaltungsgesellschaft aufgelöst werden.

Ziele

Anlageziel

Das Hauptziel des Ethna-AKTIV besteht in der Erzielung eines angemessenen Wertzuwachses in Euro unter Berücksichtigung der Kriterien Nachhaltigkeit, Wertstabilität, Sicherheit des Kapitals und Liquidität des Fondsvermögens. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Die Zusammensetzung des Portfolios wird seitens des Fondsmanagers ausschließlich nach den in den Anlagezielen / der Anlagepolitik definierten Kriterien vorgenommen, regelmäßig überprüft und ggf. angepasst. Der Fonds wird nicht anhand eines Indexes als Bezugsgrundlage verwaltet.

Anlagepolitik

Der Fonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate und Festgelder zählen. Der Anteil an Aktien, Aktienfonds und aktienähnlichen Wertpapieren darf insgesamt 49 % des Netto-Fondsvermögens nicht übersteigen. Bis zu 20% des Netto-Fondsvermögens dürfen indirekt in Edelmetalle und Rohstoffe investiert werden. Die Investition in andere Fonds darf 10% des Vermögens des Fonds nicht überschreiten. Vornehmlich werden Vermögenswerte von Emittenten mit Sitz in einem Mitgliedstaat der OECD erworben. Der Fonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt („Derivate“) zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen. Ausführliche Informationen zu den vorgenannten sowie ggfs. weiteren Anlagemöglichkeiten des Fonds können Sie dem aktuell gültigen Verkaufsprospekt entnehmen.

Der Fonds berücksichtigt in seinem Anlageentscheidungsprozess neben finanziellen auch ökologische und soziale Aspekte und die Grundsätze guter Unternehmensführung (Environment, Social, Governance - ESG) gemäß der ESG-Strategie der Verwaltungsgesellschaft. Auf diesen Fonds finden Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 sowie Artikel 6 der Verordnung (EU) 2020/852 (EU-Taxonomie) Anwendung. Die ETHENEA Independent Investors S.A. hat die UN-Prinzipien für verantwortliches Investieren unterzeichnet (UN PRI - United Nations-supported Principles for Responsible Investment). Ausführliche Informationen über die Grundsätze des verantwortungsbewussten Investierens der Verwaltungsgesellschaft sowie die Nennung herangezogener Nachhaltigkeits-Ratingagenturen sind auf www.ETHENEA.com zu finden.

Ausschüttungspolitik

Die Erträge verbleiben im Fonds.

Zeichnung und Rücknahme

Die Anleger können Ihre Anteile grundsätzlich an jedem Luxemburger Bankarbeitstag mit Ausnahme des 24. und 31. Dezember zurückgeben. Die Rückgabe der Anteile kann ausgesetzt werden, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und langfristig investieren wollen. Sie sollten in der Lage sein, Verluste bis zur Höhe des eingesetzten Kapitals zu tragen. Dieses Produkt ist auch für Anleger mit Nachhaltigkeitspräferenzen geeignet.

Verwahrstelle

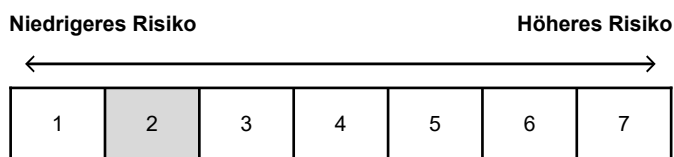
Verwahrstelle des Fonds ist die DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, mit Sitz in Strassen, Luxembourg, 4, rue Thomas Edison.

Weitere Informationen

Die vollständigen Kriterien finden Sie im Verkaufsprospekt im Abschnitt „Risikoprofil des Fonds“ Ethna-AKTIV.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiko Indikator



Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Andere Risiken, die nicht in dem Risikoindikator enthalten sind, können materiell relevant sein:

- Liquiditätsrisiko
- Operationelle Risiken

Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Anlagebeispiel:		10.000 EUR	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.260 EUR	7.110 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27,40%	-6,59%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.890 EUR	8.950 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,10%	-2,19%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.870 EUR	10.450 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,30%	0,88%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.760 EUR	11.270 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,60%	2,42%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen März 2015 und März 2020 auf.

Mittleres Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen September 2017 und September 2022 auf.

Optimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen November 2016 und November 2021 auf.

Was geschieht, wenn ETHENEA Independent Investors S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der ETHENEA Independent Investors S.A. hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der ETHENEA Independent Investors S.A. das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt sofern zutreffend. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10 000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	525 EUR	1.612 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,3%	2,9% pro Jahr

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Sie zeigt zum Beispiel, dass ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr bei einem Ausstieg bei der empfohlenen Haltedauer bei 3,8 % vor Kosten und 0,9 % nach Kosten liegen wird.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese wird Ihnen den Betrag mitteilen, sofern die geltenden Gesetze dies vorschreiben.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Die Einstiegskosten betragen 3,00% (Ausgabeaufschlag) was rechnerisch einem Abzug von 2,91% Ihres Investitionsbetrages entspricht. Es handelt sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage einbehalten werden kann. Über den tatsächlichen Wert informiert Sie der Finanzberater.	Bis zu 291 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,97% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	197 EUR
Transaktionskosten	0,37% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	37 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	0,01% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	1 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Aufgrund des Risiko- und Renditeprofils empfehlen wir für diesen Fonds eine Haltedauer von mindestens 5 Jahren.

Sie können den Fonds jedoch unter Einhaltung der im Verkaufsprospekt genannten Rückgabemodalitäten zurückgeben. Eine vorzeitige Rückgabe kann das Risiko- und Renditeprofil erheblich beeinflussen. Die Rückgabe kann zeitweilig ausgesetzt werden, sofern Umstände vorliegen, die eine Aussetzung erfordern und dies unter Berücksichtigung des Interesses der Anleger gerechtfertigt ist.

Wie kann ich mich beschweren?

Im Falle von Beschwerden können Sie sich schriftlich an die ETHENEA Independent Investors S.A. unter der Adresse 16, rue Gabriel Lippmann, L - 5365 Munsbach, Luxembourg oder per E-Mail an info@ethenea.com wenden. Weitere Informationen finden Sie zudem auf folgender Website: www.ethenea.com. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu dem Fonds, der aktuell gültige Verkaufsprospekt nebst Anhang und Verwaltungsreglement sowie die letztgültigen Jahres- und Halbjahresberichte jeweils in deutscher Sprache können zu den üblichen Geschäftszeiten kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft, Verwahrstelle sowie der/n Vertriebsstelle(n) und der/n Zahlstelle(n) angefordert werden.

Weitere praktische Informationen sowie die aktuellen Anteilspreise können jederzeit auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft abgerufen sowie bei den o.g. Stellen kostenlos erfragt werden. Des Weiteren können die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, falls es einen solchen gibt, auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft abgerufen sowie bei den o.g. Stellen kostenlos als Papierversion erfragt werden. Die Homepage der Verwaltungsgesellschaft lautet www.ethenea.com.

Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedland des Fonds können Ihre persönliche Steuerlage beeinflussen. Bitte ziehen Sie in Bezug auf die steuerlichen Auswirkungen einer Investition in den Fonds Ihren Steuerberater hinzu.

Diese wesentlichen Informationen beschreiben eine Anteilklasse des Fonds. Der Verkaufsprospekt und die Berichte enthalten ggfs. Angaben über sämtliche Anteilklassen des Fonds.

Es ist grundsätzlich möglich, die Anteile der Anteilklasse in die einer anderen Anteilklasse zu tauschen. Details zu etwaigen Umtauschmöglichkeiten und den damit verbundenen Kosten können dem Verkaufsprospekt entnommen werden.

Die Verwaltungsgesellschaft kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Zusätzlich sind die Performance der letzten 10 Jahre und die Berechnungen früherer Performance-Szenarien über die Homepage

https://www.ipconcept.com/ipc/download/PRIIIPs_Reporting.pdf?id=1 abrufbar.